

FTPME BANCAJA 6 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 31/03/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
G85220887
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bancaja

Colocadores
Bancaja
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0339735005	28/09/2007 2.291	51.372,46 117.694.305,86 51,37%	100.000,00 229.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,8990% 27/06/2008 643,166075 Bruto 527,396181 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	27/06/2008 "Pass-Through"	AAA AAA	AAA AAA
Serie A2 ES0339735013	28/09/2007 5.820	100.000,00 582.000.000,00 100,00%	100.000,00 582.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,9990% 27/06/2008 1.277,522222 Bruto 1.047,568222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA AAA	AAA AAA
Serie A3(G) ES0339735021	28/09/2007 1.189	100.000,00 118.900.000,00 100,00%	100.000,00 118.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,030% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	4,7290% 27/06/2008 1.208,522222 Bruto 990,888222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA AAA	AAA AAA
Serie B ES0339735039	28/09/2007 475	100.000,00 47.500.000,00 100,00%	100.000,00 47.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,600% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,2990% 27/06/2008 1.354,188889 Bruto 1.110,434889 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A- A-	A- A-
Serie C ES0339735047	28/09/2007 225	100.000,00 22.500.000,00 100,00%	100.000,00 22.500.000,00	Variable Euribor 3M+1,200% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	5,8990% 27/06/2008 1.507,522222 Bruto 1.236,168222 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	BBB- BB	BBB- BB
Serie D ES0339735054	28/09/2007 270	100.000,00 27.000.000,00 100,00%	100.000,00 27.000.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 27.Mar/Jun/Sep/Dic	8,6990% 27/06/2008 2.223,077778 Bruto 1.822,923778 Neto	27/09/2045 Trimestral 27.Mar/Jun/Sep/Dic	A Determinar Por reducción Fondo Reserva	CC CCC-	CC CCC-
Total		915.594.305,86	1.027.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)										
Serie	Amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP							
			0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	1,64
			% TACP Anual equivalente							
			4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00	18,00
Serie A1	Con	Años	0,36	0,36	0,35	0,34	0,33	0,32	0,32	0,31
	Amort. final	Fecha	08/10/2008	08/08/2008	08/05/2008	08/02/2008	30/07/2008	27/07/2008	24/07/2008	21/07/2008
Sin	Vida media	Años	0,36	0,36	0,35	0,34	0,33	0,32	0,32	0,31
	Amort. final	Fecha	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008	27/09/2008
Serie A2	Con	Años	2,73	2,50	2,31	2,15	2,01	1,89	1,78	1,69
	Amort. final	Fecha	23/12/2010	10/01/2010	23/07/2010	24/05/2010	04/03/2010	18/02/2010	01/10/2010	12/07/2009
Sin	Vida media	Años	2,73	2,50	2,31	2,15	2,01	1,89	1,78	1,69
	Amort. final	Fecha	23/12/2010	10/01/2010	23/07/2010	24/05/2010	04/03/2010	18/02/2010	01/10/2010	12/07/2009
Serie A3(G)	Con	Años	9,45	8,52	7,96	7,25	6,74	6,07	5,75	5,31
	Amort. final	Fecha	09/08/2017	10/05/2016	15/03/2016	28/06/2015	24/12/2014	25/04/2014	30/12/2013	20/07/2013
Sin	Vida media	Años	10,71	9,93	9,25	8,53	7,97	7,38	6,83	6,39
	Amort. final	Fecha	14/12/2018	03/04/2018	27/06/2017	10/06/2016	18/03/2016	15/08/2015	26/01/2015	19/08/2014
Serie B	Con	Años	5,70	5,15	4,77	4,39	4,06	3,72	3,56	3,30
	Amort. final	Fecha	12/11/2013	22/05/2013	01/04/2013	19/08/2012	20/04/2012	18/12/2011	19/10/2011	19/07/2011
Sin	Vida media	Años	5,70	5,15	4,77	4,39	4,06	3,72	3,56	3,30
	Amort. final	Fecha	27/12/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/06/2014	27/03/2014	27/09/2013
Serie C	Con	Años	5,70	5,15	4,77	4,39	4,06	3,72	3,56	3,30
	Amort. final	Fecha	12/11/2013	22/05/2013	01/04/2013	19/08/2012	20/04/2012	18/12/2011	19/10/2011	19/07/2011
Sin	Vida media	Años	5,70	5,15	4,77	4,39	4,06	3,72	3,56	3,30
	Amort. final	Fecha	27/12/2017	27/12/2016	27/06/2016	27/09/2015	27/03/2015	27/06/2014	27/03/2014	27/09/2013
Serie D	Con	Años	6,58	5,93	5,57	5,09	4,75	4,30	4,12	3,82
	Amort. final	Fecha	28/10/2014	03/05/2014	23/10/2013	05/02/2013	30/12/2012	19/07/2012	13/05/2012	25/01/2012
Sin	Vida media	Años	18,91	18,77	18,67	18,58	18,51	18,45	18,39	18,35
	Amort. final	Fecha	21/02/2027	01/03/2027	26/11/2026	25/10/2026	28/09/2026	09/05/2026	17/08/2026	08/02/2026
			27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041	27/09/2041

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)						
Clase	Actual	% MC	A la emisión			
			% MC		% MC	
Clase A	89,41%	818.594.305,86	10,92%	90,56%	930.000.000,00	9,70%
Serie A1	12,85%	117.694.305,86		22,31%	229.100.000,00	
Serie A2	63,57%	582.000.000,00		56,67%	582.000.000,00	
Serie A3(G)	12,99%	118.900.000,00		11,58%	118.900.000,00	
Serie B	5,19%	47.500.000,00	5,57%	4,63%	47.500.000,00	4,95%
Serie C	2,46%	22.500.000,00	3,04%	2,19%	22.500.000,00	2,70%
Serie D	2,95%	27.000.000,00		2,63%	27.000.000,00	
Emisión de Bonos		915.594.305,86			1.027.000.000,00	
Fondo de Reserva	3,04%	27.000.000,00		2,70%	27.000.000,00	
Aval Estado Español						
Serie A3(G)		118.900.000,00			118.900.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	32.160.429,18	4,654%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	1.630.137,71		
Ints. cobrados ptes de ingreso	1.374.874,72		
Pasivo			
Disponible	Saldo	Interés	
Préstamo Gastos Iniciales	5.333.333,34	6,699%	

Informe resumen

Fecha: 31/03/2008
Divisa: EUR

Fecha constitución
26/09/2007

NIF
G85220887

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bancaja

Administrador Activos
Bancaja

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Deutsche Bank

Entidad Aseguradora
Bancaja

Colocadores
Bancaja
Deutsche Bank

Agente Pago Bonos
Bancaja

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bancaja

Préstamo Gastos Iniciales
Bancaja

Permuta Intereses
BNP Paribas

Aval Serie A3(G)
Estado Español

Depositario Activos
Bancaja

Audidores Fondo
Ernst&Young

Activos titulizados: Préstamos a PYMES

General			
	Actual	A la constitución	
Número	2.679	2.856	
Principal			
Pendiente vencimiento	871.479.667,21	1.000.029.080,53	
Medio	325.300,36	350.150,24	
Mínimo	992,03	96,03	
Máximo	5.590.384,62	5.590.384,62	
Interés nominal			
Medio ponderado	5,40%	5,11%	
Mínimo	4,49%	3,90%	
Máximo	8,73%	8,87%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	93	94	
Mínimo	02/04/2008	05/10/2007	
Máximo	07/07/2041	07/07/2041	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 3 meses	28,58%	29,88%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	71,42%	70,11%	

Concentración sectorial (CNAE)			
	Actual	A la constitución	
(K) - Actividades inmobiliarias y de alquiler; servicios empresariales	48,87%	49,51%	
(D) - Industria manufacturera	14,16%	14,14%	
(F) - Construcción	13,46%	13,54%	
(G) - Comercio; reparación de vehículos de motor, motocicletas y ciclomotores y artículos personales y de uso doméstico	6,47%	6,41%	
(H) - Hostelería	5,61%	5,25%	
(I) - Transporte, almacenamiento y comunicaciones	2,70%	2,72%	
(A) - Agricultura, ganadería, caza y selvicultura	2,85%	2,70%	
(O) - Otras actividades sociales y de servicios prestados a la comunidad; servicios personales	1,81%	1,97%	
(N) - Actividades sanitarias y veterinarias, servicio social	2,15%	1,93%	
(C) - Industrias extractivas	0,85%	0,81%	
(B) - Pesca	0,49%	0,49%	
(J) - Intermediación financiera	0,24%	0,22%	
(M) - Educación	0,22%	0,20%	
(E) - Producción y distribución de energía eléctrica, gas y agua	0,14%	0,13%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,46%	1,03%	1,40%		1,25%
Tasa anual equivalente	5,34%	11,64%	15,53%		13,96%

Distribución geográfica			
	Actual	A la constitución	
Andalucía	5,33%	4,85%	
Aragón	2,04%	1,85%	
Asturias	0,76%	0,68%	
Canarias	2,30%	2,31%	
Cantabria	0,64%	0,56%	
Castilla y León	4,28%	3,99%	
Castilla-La Mancha	3,88%	4,02%	
Cataluña	10,23%	10,33%	
Ceuta	0,46%	0,46%	
Comunidad Valenciana	54,88%	54,53%	
Extremadura	0,46%	0,44%	
Galicia	2,04%	2,20%	
Islas Baleares	2,82%	2,85%	
La Rioja	0,44%	0,40%	
Madrid	5,90%	7,13%	
Murcia	2,70%	2,47%	
Navarra	0,51%	0,59%	
País Vasco	0,36%	0,34%	

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer		Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		%
Impagados										
Hasta 1 Mes	183	5.551.823,79	323.184,71	0,00	5.875.008,50	46,05	62.358.893,45	68.233.901,95	63,11	
De 1 a 2 Meses	28	4.031.967,83	207.932,32	0,00	4.239.900,15	33,23	15.865.915,82	20.105.815,97	18,60	
De 2 a 3 Meses	14	105.691,54	93.663,26	0,00	199.354,80	1,56	6.754.340,93	6.953.695,73	6,43	
De 3 a 6 Meses	18	2.168.432,36	275.190,53	0,00	2.443.622,89	19,15	10.387.396,99	12.831.019,88	11,87	
Subtotal	243	11.857.915,52	899.970,82	0,00	12.757.886,34	100,00	95.366.547,19	108.124.433,53	100,00	
Dudosos (subjettivos)										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
Total	243	11.857.915,52	899.970,82	0,00	12.757.886,34		95.366.547,19	108.124.433,53		

En cada rango está incluido el momento inicial y excluido el momento final

Información adicional